

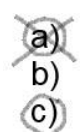
[Escriba aquí]

Anexo 2
Pruebas para la obtención de títulos de Técnico y Técnico
Superior MODELO PARA LA ELABORACIÓN DE LAS PRUEBAS

Convocatoria correspondiente al curso académico 2020-2021
(Resolución de 12 de enero de 2021 de la Dirección General de
Educación Secundaria, Formación Profesional y Régimen Especial)

DATOS DEL ASPIRANTE		FIRMA
APELLIDOS:		
Nombre:	D.N.I.N.I.E. o Pasaporte: Fecha: 17/05/2021	

Código del ciclo: ADGM01	Denominación completa del título: TÉCNICO EN GESTIÓN ADMINISTRATIVA
Clave o código del módulo: 0448	Denominación completa del módulo profesional: OPERACIONES AUXILIARES DE GESTIÓN DE TESORERÍA

INSTRUCCIONES GENERALES PARA LA REALIZACIÓN DE LA PRUEBA	
<ul style="list-style-type: none">- Cumplimentar los datos del aspirante antes del examen y firmar en todas las hojas que se entreguen.- Tener disponible el DNI en la mesa.- Señalar y escribir con tinta indeleble, que no sea roja, las respuestas y su desarrollo.- Si se ha de rectificar una respuesta, trazar un aspa o tachar con una línea horizontal. No utilizar líquido corrector (Tippex).- Utilizar solamente el papel facilitado por el examinador (con el sello y formato correspondiente).- No utilizar material de consulta (salvo aquél que se autorice expresamente). La duración de la prueba será como máximo de 2,5 horas.- Se puede utilizar calculadora científica, no se puede usar la calculadora del teléfono móvil.- En la prueba tipo test, sólo hay una respuesta correcta. La respuesta que se considere correcta se rodeará con un círculo y en caso de error, se tachará con un aspa la respuesta errónea y se volverá a rodear con un círculo la que se considere correcta como indica la imagen:	

CRITERIOS DE CALIFICACIÓN Y VALORACIÓN	
<ul style="list-style-type: none">- El examen consta de dos partes, una teórica y otra práctica.- La parte teórica supone un 30% de la nota y la parte práctica el 70%.- La parte teórica consiste en un test, donde cada pregunta tiene un valor de 0,1, cada pregunta errónea resta media pregunta correcta. Las preguntas sin responder ni suman ni restan.- La calificación correspondiente a cada ejercicio de la parte práctica (7 puntos), es la siguiente:<ul style="list-style-type: none">• Ejercicios 1, 4, 5, 7, 8 y 11 : tienen un valor de 0,75 puntos.• Ejercicios 2, 3, 6, 9 y 10 : tienen un valor de 0,5 puntos.- Para poder valorar los ejercicios se tiene que incluir en las respuestas el desarrollo y cálculos realizados para llegar al resultado final. NO SE PUNTUARÁ EL EJERCICIO SI ESTE NO ES COMPLETAMENTE CORRECTO. Recuadra la solución con las unidades correspondientes (€, años, %..)	

CALIFICACIÓN

PARTE TEÓRICA

Solamente hay una opción correcta en cada una de las preguntas.

1. El calendario de vencimientos de cobros y pagos de una empresa:
 - a) Lo elabora el departamento de contabilidad con criterio de devengo.
 - b) Sirve para anticipar situaciones de necesidades de liquidez.
 - c) Ha de confeccionarse con los vencimientos expresados en fechas de operación.
 - d) Todas las respuestas anteriores son correctas.
2. El arqueo de caja consiste en:
 - a) Resgistrar las entradas y salidas de dinero en efectivo.
 - b) Incurrir en un descubierto en la caja de la empresa.
 - c) Comprobar si el dinero obtenido en el recuento de caja coincide con el saldo registrado en su libro auxiliar.
 - d) Comprobar las cuentas bancarias.
3. Un ejemplo de un flujo de cobro de financiación es:
 - a) Una venta de inmovilizado no corriente.
 - b) Una venta de acciones.
 - c) Un pago a un proveedor.
 - d) Un préstamo recibido.
4. Un presupuesto de tesorería deficitario durante unos días se puede solucionar:
 - a) Retrasando los cobros de clientes.
 - b) Descontando efectos comerciales a cobrar que tenga la empresa.
 - c) Pagando antes a los proveedores.
 - d) Devolviendo al banco el crédito dispuesto de una cuenta de crédito.
5. ¿Cuál es la primera etapa del flujo de cobros?
 - a) El vencimiento de la factura.
 - b) La captación del pedido o plan de producción.
 - c) La recepción del medio de cobro.
 - d) El ingreso del cobro de las ventas en la cuenta bancaria.
6. Son operaciones bancarias de pasivo:
 - a) Las cuentas corrientes.
 - b) Las cuentas de ahorro.
 - c) Las imposiciones a plazo fijo.
 - d) Todas las respuestas son correctas.

7. ¿Cuál de estos objetivos corresponde a la planificación de la tesorería?
- a) Acumular los mayores saldos posibles en cuentas bancarias.
 - b) Pagar al contado las compras de los proveedores.
 - c) Disponer del dinero suficiente para que la empresa pueda realizar sus actividades habituales.
 - d) Reducir los plazos de fabricación de los productos.
8. ¿Cuál de las siguientes afirmaciones es correcta?:
- a) Los libros auxiliares de tesorería tienen un formato o modelo obligatorio para todas las empresas.
 - b) En el libro de bancos, los cobros se registran en el Haber.
 - c) En el libro de caja, los pagos se registran en el Haber.
 - d) El signo habitual del saldo de caja es Haber.
9. Un cheque con el que se quiere acreditar la existencia de fondos suficientes en la cuenta del librador será:
- a) Conformado.
 - b) Cruzado.
 - c) Especial.
 - d) Para abonar en cuenta.
10. El sistema financiero español lo forman:
- a) Solo los intermediarios financieros.
 - b) Solo los instrumentos financieros.
 - c) Solo los mercados financieros.
 - d) Todos los anteriores.
11. Según la fase de negociación de los activos, los mercados financieros se dividen en:
- a) Bancarios y no bancarios.
 - b) Interbancarios y de pagarés.
 - c) Monetarios y de capitales.
 - d) Primarios y Secundarios.
12. Un activo financiero es tanto más rentable:
- a) Cuanto menor es su riesgo y su liquidez.
 - b) Cuanto mayor es su riesgo y su liquidez.
 - c) Cuanto mayor es su riesgo y menor su liquidez.
 - d) Cuanto menor es su riesgo y mayor su liquidez.

13. Los productos financieros pueden ser:

- a) De renta fija, como las acciones.
- b) De renta variable, como las letras del tesoro.
- c) De renta variable, como las acciones.
- d) De renta variable, como las obligaciones

14. Tendrán capacidad para abrir una cuenta bancaria:

- a) Los menores de edad no emancipados.
- b) Las personas físicas sin capacidad de obrar.
- c) Los mayores de edad incapacitados judicialmente.
- d) Los mayores de edad con capacidad de obrar.

15. Las cuentas corrientes se caracterizan:

- a) Por ofrecer buenos intereses.
- b) Porque se puede obtener la devolución del dinero depositado solo cuando finalice el plazo.
- c) Porque no ofrecen disponibilidad inmediata de los fondos depositados.
- d) Porque ofrecen el denominado servicio de caja pero poca o nula rentabilidad.

16. La conciliación bancaria consiste en:

- a) Comprobar que los saldos contables de las cuentas bancarias, coinciden con los saldos reflejados en el extracto bancario.
- b) Comprobar si el dinero calculado en el recuento coincide con el saldo final del libro de caja.
- c) Hacer inventario de las monedas y billetes calculando la suma total.
- d) Registrar las entradas y salidas de dinero en efectivo.

17. El importe que una entidad bancaria le cobra a una persona cuando le presta un servicio se denomina:

- a) Dividendo.
- b) Comisión.
- c) Impuesto.
- d) Interés.

18. Indica cuál es la afirmación correcta respecto a las tarjetas de débito:

- a) No tienen límite de crédito.
- b) Solo sirven para comprar.
- c) Su límite de crédito es el saldo de la cuenta asociada, salvo que la entidad bancaria autorice la operación.
- d) No permiten la disposición de efectivo en cajeros automáticos.

19. En un movimiento de fondos en una misma entidad financiera, cuando el ordenante y el beneficiario son la misma persona, se habla de:

- a) Transferencia.
- b) Traslado.
- c) Traspaso
- d) Domiciliación.

20. El Banco de España:

- a) Define y ejecuta la política monetaria de la zona euro.
- b) Supervisa la solvencia de las entidades de crédito.
- c) Pone en circulación la moneda metálica.
- d) Todas las respuestas son correctas.

21. El leasing:

- a) Es un contrato de cesión de uso de bienes a cambio del pago de unas cuotas y con opción final de compra.
- b) Es el compromiso de una entidad de responder de las obligaciones económicas contraídas por otro frente a un tercero si aquel no lo hace.
- c) Es el contrato de cesión de uso de bienes mediante el pago de una cuota de utilización.
- d) Es la cesión a un tercero de los créditos comerciales de una empresa para que se ocupe de su cobro.

22. En la gestión de cobro:

- a) La entidad financiera anticipa el importe del crédito.
- b) Además de presentar el efecto al cobro, se reclama el pago de las deudas.
- c) Si el efecto resulta impagado, es devuelto al cliente sin cobrar comisión alguna.
- d) La entidad financiera simplemente realizar las operaciones necesarias para cobrar los efectos.

23. Las operaciones activas:

- a) Son aquellas en las que las entidades bancarias reciben depósitos.
- b) Son aquellas en las que las entidades bancarias prestan el dinero depositado.
- c) Son aquellas en las que las entidades bancarias domicilian recibos.
- d) Son aquellas en las que las entidades bancarias emiten una tarjeta de crédito.

24. Una norma de seguridad básica en el uso de la banca electrónica es:

- a) Guardar las claves de acceso en el ordenador.
- b) No cambiar nunca las claves.
- c) No disponer de antivirus en el ordenador.
- d) No facilitar las contraseñas por correo electrónico ni por teléfono.

25. ¿Cuál de las siguientes entidades no es una entidad de depósito?:

- a) Cajas de ahorros.
- b) Bancos.
- c) Cooperativas de crédito.
- d) Establecimientos financieros de crédito.

26. El seguro de crédito:

- a) Indemniza al asegurado por las posibles pérdidas que sufra debido a la insolvencia de sus deudores.
- b) Indemniza al asegurado por la pérdida de rendimiento económico al producirse el siniestro descrito en el contrato.
- c) Cubre el riesgo de que el asegurado deba indemnizar a un tercero por daños o perjuicios.
- d) Indemniza al asegurado por los gastos en que pueda incurrir a causa de un procedimiento administrativo.

27. Son características de las imposiciones a plazo fijo. Señala la correcta:

- a) Puedes disponer del dinero de forma inmediata.
- b) La remuneración de las imposiciones es superior a la de los depósitos a la vista.
- c) La entidad financiera se compromete a prestar un servicio de caja.
- d) Ninguna es correcta.

28. El seguro de responsabilidad civil:

- a) Indemniza al asegurado por las posibles pérdidas que sufra debido a la insolvencia de sus deudores.
- b) Indemniza al asegurado por la pérdida de rendimiento económico al producirse el siniestro descrito en el contrato.
- c) Cubre el riesgo de que el asegurado deba indemnizar a un tercero por daños o perjuicios.
- d) Indemniza al asegurado los gastos en que pueda incurrir a causa de un procedimiento administrativo.

29. Una de las funciones de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones es:

- a) Autorizar el ejercicio de la actividad aseguradora.
- b) Asegurar riesgos catastróficos.
- c) Asumir la obligación de indemnizar los daños.
- d) Asumir el seguro obligatorio de los vehículos no aceptados por las aseguradoras.

30. Para financiar los déficits a corto plazo no son interesantes los descubiertos bancarios porque:

- a) Tienen nula flexibilidad.
- b) Tienen un elevado coste y dan mala imagen de la empresa.
- c) Permiten a la empresa adaptarse a los cambios producidos en el presupuesto de tesorería.
- d) Son espontáneos.

PARTE PRÁCTICA

1. TIO S.A. vende a SOL S.A. mercaderías por valor de 36.000 el día 23 de septiembre, operación que deciden documentar mediante una letra de cambio que vence dentro de 90 días. TIO S.A. ante la necesidad de liquidez, es decir, dinero en efectivo, decide acudir el 26 de septiembre a descontar la letra a Aureus Bank, aplicándole éste un tipo de descuento del 11% anual, aparte de una comisión bancaria de 7 por mil y 0,5 € de gastos de correo. Realiza las operaciones encaminadas al cálculo del líquido a percibir. Año comercial.
2. El día de hoy, la empresa TARISA devuelve al Banco Sabadell 36.615 € que le prestó hace 2 años y 1 trimestre. En aquel momento se acordó que el tipo de interés fuese del 9,80% simple anual ¿A cuánto asciende el importe que el Banco de Sabadell prestó a TARISA en aquel momento?

3. Sabemos que una operación financiera se pactó al 2% de interés efectivo mensual compuesto, si produjo un montante de 15.000 euros con un capital inicial de 10.000 euros ¿cuánto duró la operación? (Calcular en meses)
4. Sabiendo que el Descuento racional de que ha sido objeto un efecto descontado al 8% de interés simple anual durante 30 días son 160 €. Determinar (año comercial):
- a) El Nominal.
 - b) El valor del descuento Comercial.

7. Emma es aficionada a la inversión a muy corto plazo en acciones de Bolsa, a la que destina una parte de sus ahorros. Hace dos meses adquirió 200 acciones de Iberdrola que le supusieron un coste total de 2084,30 €, y hoy las vende por un precio por acción de 11,0470, siendo la comisión de venta del 0,3% (mínimo 3 €). Calcula:
- a) El resultado (beneficio o pérdida) obtenido en la venta.
 - b) La rentabilidad anual(tipo de interés simple) obtenida.

8. Rocío y Beatriz, gerentes de la empresa Transportes del Sur, necesitan financiación para ampliar su flota de camiones. Después de mirar varias ofertas han decidido contratar con su banco habitual un préstamo de 235.500 €, a un interés compuesto anual del 4%, con una duración de 15 años, a amortizar en cuotas mensuales constantes. Calcula la cuota constante del préstamo que deberá pagar mensualmente la empresa Transportes del Sur y elabora el cuadro de amortización para los 2 primeros meses.

Periodos	PAGOS “a”	CUOTAS DE INTERÉS “I _k ”	CUOTA DE AMORTIZACIÓN “A _k ”	CAPITAL AMORTIZADO “M _k ”	CAPITAL PENDIENTE “C _k ”
0					
1					
2					

9. Un autónomo quiere hacer una inversión de 12.000 € durante 6 trimestres en una cuenta a plazo fijo. Para ello acude a dos entidades financieras que le ofrecen lo siguiente:

- a) ING Direct: un interés del 10% efectivo compuesto anual.
- b) Bankinter: un interés del 2,5% efectivo compuesto trimestral.

¿Cuál de las dos opciones le interesa más?

10. La cuenta corriente que la empresa CUENTA S.A. tiene en la Caja Rural se liquida por el método hamburgués y se sabe:

Saldo de capitales: 1.700 € (Haber)

Suma de números deudores: 3.900

Suma de números acreedores: 78.600

Interés para el haber: 2% (año civil)

Interés para el debe: 25%.(año civil)

Retención fiscal: 19%.

Comisión por descubierto 18 €.

Comisión mantenimiento: 6 €.

Calcular el saldo a cuenta nueva.

11. Con la siguiente información realiza la liquidación durante el mes de julio (31 días) de la cuenta de crédito que tiene contratada la empresa Comet, SL con Plus Bank, calculando el saldo a abonar al banco a 1 de agosto:

Límite del crédito: 21.000 €.

Interés deudor: 12% (año civil)

Interés acreedor: 0,5% (año civil)

Interés excedido: 24% (año civil)

Comisión de disponibilidad
trimestral :0,1%

Comisión de excedidos: 10 €

Retención fiscal: 19%

Saldo de capitales: 20.150
(Deudor)

Suma de números deudores:
427.450

Suma de números acreedores: 0

Suma de números excedidos:
9.200

[Escriba aquí]